

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2015 год, с приложенным аудиторским заключением

АО «Тойота Банк»

Финансовая отчетность
за 2015 год
и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
------------------------------	---

Финансовая отчетность

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	9

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение	10
2 Принципы составления финансовой отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Процентные доходы и расходы	19
5 Комиссионные доходы и расходы	19
6 Чистый доход от операций с иностранной валютой	20
7 Прочие операционные доходы	20
8 Расходы на персонал	20
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы	20
10 Расход по налогу на прибыль	21
11 Денежные и приравненные к ним средства	22
12 Кредиты, выданные банкам	22
13 Кредиты, выданные клиентам	23
14 Основные средства и нематериальные активы	26
15 Прочие активы	26
16 Кредиты, привлеченные от банков	26
17 Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	27
18 Субординированные займы	27
19 Прочие обязательства	27
20 Акционерный капитал	27
21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	28
22 Управление капиталом	40
23 Условные обязательства кредитного характера	40
24 Операционная аренда	41
25 Условные обязательства	41
26 Операции со связанными сторонами	42
27 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	43
28 Анализ по сегментам	45
29 События, произошедшие после отчетной даты	47



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному Совету

АО «Тойота Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Тойота Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо: АО «Тойота Банк».

Зарегистрировано Банком России. Свидетельство от 3 апреля 2007 года № 3470.

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 50 по городу Москве за № 1077711000058 3 апреля 2007 года. Свидетельство серии 77 № 008760429.

Местонахождение аудируемого лица: 109028, Российская Федерация, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.


Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15

АО «КПМГ»

26 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



АО «Тойота Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
Процентные доходы	4	7 273 995	6 376 070
Процентные расходы	4	(3 811 683)	(3 319 605)
Чистый процентный доход		3 462 312	3 056 465
Комиссионные доходы	5	289 591	226 313
Комиссионные расходы	5	(220 857)	(169 873)
Чистые комиссионные доходы		68 734	56 440
Чистый доход от операций с иностранной валютой	6	2 203	428
Прочие операционные доходы	7	111 587	61 930
Операционные доходы		3 644 836	3 175 263
Создание резерва под обесценение	13	(800 895)	(245 017)
Расходы на персонал	8	(470 260)	(416 697)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	19	3 284	29 391
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(866 387)	(764 911)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 510 578	1 778 029
Расход по налогу на прибыль	10	(305 755)	(395 013)
Прибыль и общий совокупный доход за год		1 204 823	1 383 016

Финансовая отчетность была одобрена Правлением 26 апреля 2016 года.

Колошенко А.В.
Президент



Зверева Е.В.
Заместитель главного бухгалтера

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Тойота Банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	578 576	170 683
Обязательные резервы в Банке России	11	8 849	32 858
Кредиты, выданные банкам	12	2 450 446	7 821 729
Кредиты, выданные клиентам	13	45 712 416	49 691 031
Основные средства и нематериальные активы	14	191 609	208 118
Текущие активы по налогу на прибыль		83 675	39 921
Прочие активы	15	159 699	201 530
Всего активов		49 185 270	58 165 870
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков	16	19 064 511	22 614 786
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	17	18 538 871	24 123 368
Субординированные займы	18	1 414 354	1 768 720
Отложенные налоговые обязательства	10	106 947	117 671
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	61 501
Дивиденды к выплате	20	622 272	-
Прочие обязательства	19	187 597	189 385
Всего обязательств		39 934 552	48 875 431
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		2 467 318	2 507 039
Всего капитала		9 250 718	9 290 439
Всего обязательств и капитала		49 185 270	58 165 870

Колошенко А.В.
Президент

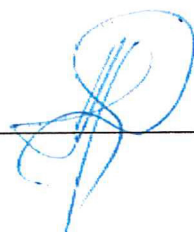


Зверева Е.В.
Заместитель главного бухгалтера

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2015 год	2014 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	7 327 991	6 185 124
Процентные расходы выплаченные	(3 825 843)	(3 189 727)
Комиссионные доходы полученные	288 083	190 965
Комиссионные расходы выплаченные	(240 419)	(114 448)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	(268)	1 098
Поступления по прочим операционным доходам	76 891	22 508
Расходы на персонал	(473 082)	(417 598)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(679 774)	(692 329)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	24 009	(21 699)
Кредиты, выданные банкам	5 350 000	(6 500 000)
Кредиты, выданные клиентам	3 247 105	(455 718)
Прочие активы	(2 728)	(96 871)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, привлеченные от банков	(3 629 977)	1 227 816
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(5 615 979)	2 615 245
Прочие обязательства	(6 916)	86 869
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		
Налог на прибыль уплаченный	(421 734)	(331 715)
Поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности		
	1 417 359	(1 490 480)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(76 416)	(62 755)
Продажи основных средств и нематериальных активов	36 339	1 177
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		
	(40 077)	(61 578)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	20 (622 272)	-
Погашение субординированного кредита	(350 000)	-
Использование денежных средств в финансовой деятельности		
	(972 272)	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		
	405 010	(1 552 058)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		
	2 883	314 440
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		
	170 683	1 408 301
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года		
	578 576	170 683

Колошенко А.В.
Президент




Зверева Е.В.
Заместитель главного бухгалтера



Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Тойота Банк»
Отчет об изменениях в капитале за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	5 440 000	1 343 400	1 124 023	7 907 423
Общий совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	1 383 016	1 383 016
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	5 440 000	1 343 400	2 507 039	9 290 439
Общий совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	1 204 823	1 204 823
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные (примечание 20)	-	-	(1 244 544)	(1 244 544)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	5 440 000	1 343 400	2 467 318	9 250 718

Колошенко А.В.
Президент



Зверева Е.В.
Заместитель главного бухгалтера

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») было создано 3 апреля 2007 года в Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций в российских рублях и иностранной валюте № 3470 от 22 июля 2015 года. 28 октября 2013 года Банк получил лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление межбанковских операций. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «Банк России»). Большая часть активов и обязательств Банка сосредоточена на территории РФ.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2015 году составляла 156 человек (2014 год: 150 человек).

Банк зарегистрирован по адресу: 109028, РФ, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

Банк входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций.

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 26.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ

Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Текущая экономическая и политическая ситуация повышает уровень локальных рисков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой РФ, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в отношении оценки резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, представлена в примечании 13, а информация в отношении определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств представлена в примечании 27.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты и остатки на счетах без ограничения использования в Банке России и других банках (счета типа «Ностро»). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, ожидаемых при его отсутствии по договору.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания данная разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Операционная аренда, по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, списывается на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с момента приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование	от 2 до 15 лет
Офисная мебель и принадлежности	от 3 до 20 лет
Транспортные средства	от 3 до 5 лет
Улучшения арендованного имущества	по минимальному из двух сроков: полезного использования или аренды

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и срока действия договора и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 5 лет.

(е) Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Банк списывает задолженность по кредиту (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) после ее выхода на просрочку более чем на 721 день и принятия Правлением решения о списании.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что исполнение данного обязательства повлечет отток средств. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации.

Договор признается обременительным, когда неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению по этому договору. Неизбежные затраты по договору отражают наименьшую чистую сумму затрат, подлежащих выплате при выходе из договора, представляющую собой наименьшую из двух величин: затраты на исполнение договора и компенсация или штрафы к уплате при невыполнении условий договора.

Обязательство по договору признается и оценивается как резерв. До признания резерва по обременительному договору, Банк признает убыток от обесценения в отношении активов, относящихся к данному договору.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(з) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства РФ.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(и) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются при первоначальном признании активов или обязательств, которые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются в том объеме, в отношении которого существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Отложенные налоговые активы уменьшаются на величину налоговых выгод, которые, более не могут быть использованы в будущем.

(к) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов и их обслуживание и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

(л) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующий стандарт, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанного стандарта, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 касается вопросов классификации и оценки финансовых инструментов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и общего порядка учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и расходы

	2015 год	2014 год
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	6 710 915	6 267 436
Кредиты, выданные банкам	563 080	108 634
Всего процентных доходов	7 273 995	6 376 070
Процентные расходы		
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(1 732 480)	(1 638 712)
Кредиты, привлеченные от банков	(1 931 930)	(1 528 833)
Субординированные займы	(147 273)	(152 060)
Всего процентных расходов	(3 811 683)	(3 319 605)
Чистый процентный доход	3 462 312	3 056 465

5 Комиссионные доходы и расходы

	2015 год	2014 год
Комиссионные доходы		
Услуги страхового агента	249 570	178 695
Открытие кредитных линий	36 536	44 415
Прочие	3 485	3 203
Всего комиссионных доходов	289 591	226 313
Комиссионные расходы		
Услуги сторонних организаций по продвижению страховых продуктов	(154 587)	(107 711)
Расчетные операции	(60 782)	(60 398)
Прочие	(5 488)	(1 764)
Всего комиссионных расходов	(220 857)	(169 873)
Чистые комиссионные доходы	68 734	56 440

6 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2015 год	2014 год
(Расход) доход от сделок «спот»	(268)	1 092
Доход (расход) от переоценки финансовых активов и обязательств	2 471	(664)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	2 203	428

7 Прочие операционные доходы

	2015 год	2014 год
Штрафы по выданным кредитам	45 632	18 650
Прибыль от продажи основных средств и товаров в обороте	35 309	-
Восстановление ранее списанных кредитов, выданных розничным клиентам	24 070	39 313
Субаренда объектов недвижимости	1 086	665
Прочие доходы	5 490	3 302
Всего прочих операционных доходов	111 587	61 930

8 Расходы на персонал

	2015 год	2014 год
Вознаграждения сотрудников	395 915	360 394
Налоги и отчисления по заработной плате	74 345	56 303
Всего расходов на персонал	470 260	416 697

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2015 год	2014 год
Услуги кадровых агентств	194 353	191 378
Операционная аренда (лизинг)	184 115	132 185
Информационные и телекоммуникационные услуги	172 525	181 644
Амортизация (примечание 14)	91 277	80 786
Взыскание задолженности и обслуживание кредитов	73 779	20 221
Реклама и маркетинг	35 198	43 128
Ремонт и эксплуатация	16 650	18 722
Консультационные и информационные услуги	16 001	20 248
Командировочные расходы	10 804	11 936
Профессиональные услуги	8 300	8 055
Канцелярские товары	6 009	4 327
Страхование	5 818	5 564
Охрана	2 771	2 594
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 524	1 958
Прочие	47 263	42 165
Всего прочих общехозяйственных и административных расходов	866 387	764 911

10 Расход по налогу на прибыль

	2015 год	2014 год
Расход по текущему налогу на прибыль	316 479	356 330
Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(10 724)	38 683
Всего расхода по налогу на прибыль	305 755	395 013

В 2015 и 2014 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года требования по налогу на прибыль составляли 83 675 тыс. рублей (2014 год: 39 921 тыс. рублей), обязательства по налогу на прибыль отсутствуют (2014 год: 61 501 тыс. рублей, полностью погашены в 2015 году).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2015 год	%	2014 год	%
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 510 578		1 778 029	
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	302 116	20,00	355 606	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	3 639	0,24	39 407	2,22
Всего расхода по налогу на прибыль	305 755	20,24	395 013	22,22

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ.

Изменение величины временных разниц в течение 2015 и 2014 годов представлено ниже.

	1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные банкам	-	(949)	(949)	841	(108)
Кредиты, выданные клиентам	(98 136)	(28 648)	(126 784)	4 938	(121 846)
Основные средства и нематериальные активы	5 412	(9 765)	(4 353)	3 881	(472)
Прочие активы	686	(3 309)	(2 623)	4 611	1 988
Прочие обязательства	13 050	3 988	17 038	(3 547)	13 491
Чистые отложенные налоговые обязательства	(78 988)	(38 683)	(117 671)	10 724	(106 947)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2015 год	2014 год
Счета типа «Ностро» в Банке России	470 667	72 893
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	4 617	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	79 103	57 683
- с кредитным рейтингом BBB	6 367	13 000
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 433	1 825
- с кредитным рейтингом ниже B+	10 370	24 743
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 019	539
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	107 909	97 790
Всего денежных и приравненных к ним средств	578 576	170 683

В таблице выше представлены кредитные рейтинги по шкале, используемой агентством Fitch. Если агентством Fitch кредитный рейтинг не был присвоен, используется кредитный рейтинг, присвоенный агентством Standard & Poor's или Moody's, приведенный в соответствие с рейтинговой шкалой, используемой агентством Fitch.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам, размещенным в двух банках (2014 год: в трех банках), превышают 10% общего объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах в указанных банках составляет 549 770 тыс. рублей, или 95% общего объема денежных и приравненных к ним средств (2014 год: 154 108 тыс. рублей, или 90%).

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, открытые в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено. По состоянию на 31 декабря 2015 года величина обязательных резервов в Банке России составляет 8 849 тыс. рублей (2014 год: 32 858 тыс. рублей).

12 Кредиты, выданные банкам

	2015 год	2014 год
- с кредитным рейтингом BBB	-	3 565 299
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	500 000	1 756 430
- с кредитным рейтингом ниже B+	-	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 950 446	2 500 000
Всего кредитов, выданных банкам	2 450 446	7 821 729

В таблице выше представлены кредитные рейтинги по шкале, используемой агентством Fitch. Если агентством Fitch кредитный рейтинг не был присвоен, используется кредитный рейтинг, присвоенный агентством Standard & Poor's или Moody's, приведенный в соответствие с рейтинговой шкалой, используемой агентством Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не имеет просроченных или обесцененных кредитов, выданных банкам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты, выданные трем банкам (2014 год: двум банкам), превышают 10% общего объема кредитов, выданных банкам. Совокупный объем кредитов, выданный указанным банкам, составляет 2 450 446 тыс. рублей, или 100% от общего объема кредитов, выданных банкам (2014 год: 5 665 359 тыс. рублей, или 72%).

13 Кредиты, выданные клиентам

	2015 год	2014 год
Кредиты, выданные автодилерам	9 669 386	3 958 281
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Автокредиты	37 456 767	46 548 973
Ипотечные кредиты	3 586	4 992
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	37 460 353	46 553 965
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	47 129 739	50 512 246
Резерв под обесценение	(1 417 323)	(821 215)
Чистые кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	45 712 416	49 691 031

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2015 и 2014 годов представлен ниже:

	Кредиты, выданные автодилерам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	221 718	432 769	654 487
Чистое (восстановление) создание резерва в течение года	(147 284)	392 301	245 017
Списания	–	(78 289)	(78 289)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	74 434	746 781	821 215
Чистое создание резерва в течение года	523 565	277 330	800 895
Списания	–	(204 787)	(204 787)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	597 999	819 324	1 417 323

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные автодилерам				
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9 561 676	(490 289)	9 071 387	5,13
Обесцененные кредиты, просроченные на срок более 180 дней	107 710	(107 710)	-	100,00
Всего кредитов, выданных автодилерам	9 669 386	(597 999)	9 071 387	6,18
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Автокредиты				
- непросроченные	35 737 757	(176 557)	35 561 200	0,49
- просроченные на срок менее 30 дней	640 745	(22 453)	618 292	3,50
- просроченные на срок 30-59 дней	138 199	(20 946)	117 253	15,16
- просроченные на срок 60-89 дней	80 007	(16 979)	63 028	21,22
- просроченные на срок 90-179 дней	186 043	(83 090)	102 953	44,66
- просроченные на срок более 180 дней	674 016	(499 299)	174 717	74,08
Всего автокредитов	37 456 767	(819 324)	36 637 443	2,19
Ипотечные кредиты				
Непросроченные ипотечные кредиты	3 586	-	3 586	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	37 460 353	(819 324)	36 641 029	2,19
Всего кредитов, выданных клиентам	47 129 739	(1 417 323)	45 712 416	3,01

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные автодилерам				
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 958 281	(74 434)	3 883 847	1,88
Всего кредитов, выданных автодилерам	3 958 281	(74 434)	3 883 847	1,88
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Автокредиты				
- непросроченные	45 038 643	(236 070)	44 802 573	0,52
- просроченные на срок менее 30 дней	622 178	(26 527)	595 651	4,26
- просроченные на срок 30-59 дней	126 226	(23 163)	103 063	18,35
- просроченные на срок 60-89 дней	73 827	(19 178)	54 649	25,98
- просроченные на срок 90-179 дней	181 264	(84 111)	97 153	46,40
- просроченные на срок более 180 дней	506 835	(357 732)	149 103	70,58
Всего автокредитов	46 548 973	(746 781)	45 802 192	1,60
Ипотечные кредиты				
Непросроченные ипотечные кредиты	4 992	–	4 992	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	46 553 965	(746 781)	45 807 184	1,60
Всего кредитов, выданных клиентам	50 512 246	(821 215)	49 691 031	1,63

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные автодилерам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных автодилерам, относятся:

- нарушения условий договора, такие как: невыполнение обязательств или просрочка выплат процентов или основной суммы задолженности;
- существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- возникновение вероятности банкротства или иного вида финансовой реорганизации заемщика.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных автодилерам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, с учетом текущей экономической ситуации и финансового положения заемщика.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов, выданных автодилерам, по состоянию на 31 декабря 2015 года на 90 714 тыс. рублей (2014 год: уменьшение/увеличение на 38 838 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководство делает следующие существенные допущения: коэффициенты миграции убытков являются постоянными и могут быть определены на основании фактически понесенных убытков за последние 12 месяцев, а коэффициенты взыскания по необслуживаемым кредитам могут быть определены на основании исторических данных с начала осуществления операций.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент приведет к увеличению размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года на 366 410 тыс. рублей (2014 год: увеличение на 458 072 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные автодилерам

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных автодилерам, за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	Доля в кредитах, выданных автодилерам		Доля в кредитах, выданных автодилерам	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Транспортные средства	7 535 981	83,07	2 028 100	52,22
Недвижимость	1 535 406	16,93	1 855 747	47,78
	9 071 387	100,00	3 883 847	100,00

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам без индивидуальных признаков обесценения, выданным автодилерам, оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года признаки обесценения были выявлены по кредитам, выданным одному автодилеру (2014 год: отсутствуют обесцененные или просроченные кредиты, выданные автодилерам).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Автокредиты обеспечены залогом соответствующих автомобилей, ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Банк оценивает справедливую стоимость залога на дату выдачи автокредита. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по автокредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости индивидуальных ссуд по состоянию на отчетную дату.

В течение 2015 года Банк изъяс обеспечение по кредитам, выданным розничным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 5 799 тыс. рублей (2014 год: 3 628 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость изъятых обеспечения составляет 6 576 тыс. рублей (2014 год: 4 433 тыс. рублей).

Значительные концентрации кредитного риска

Кредиты выдавались преимущественно розничным клиентам и автодилерам, ведущим деятельность на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, представлены в примечании 21.

14 Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлены данные по основным средствам и нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	Обору- дование	Офисная мебель и принадле- жности	Транс- портные средства	Програм- мное обе- спечение	Улучшения арендо- ванного имущества	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	204 146	106 591	36 232	184 881	25 939	557 789
Поступления	18 770	–	5 828	38 157	–	62 755
Выбытия	(1 030)	(515)	(2 262)	(651)	–	(4 458)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	221 886	106 076	39 798	222 387	25 939	616 086
Поступления	5 653	–	12 200	58 604	–	76 457
Выбытия	(74 404)	(195)	(13 249)	(104)	–	(87 952)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	153 135	105 881	38 749	280 887	25 939	604 591
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	152 512	49 297	15 028	111 618	1 738	330 193
Начисленная амортизация	26 581	6 296	11 090	27 451	9 368	80 786
Выбытия	(33)	(515)	(1 812)	(651)	–	(3 011)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	179 060	55 078	24 306	138 418	11 106	407 968
Начисленная амортизация	27 335	6 013	11 673	36 888	9 368	91 277
Выбытия	(73 549)	(195)	(12 456)	(63)	–	(86 263)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	132 846	60 896	23 523	175 243	20 474	412 982
Балансовая стоимость по состоянию на:						
31 декабря 2014 года	42 826	50 998	15 492	83 969	14 833	208 118
31 декабря 2015 года	20 289	44 985	15 226	105 644	5 465	191 609

15 Прочие активы

	2015 год	2014 год
Расчеты с поставщиками	106 607	142 097
Гарантийный депозит	32 486	40 447
Авансовые платежи	8 083	14 720
Прочие	12 523	4 266
Всего прочих активов	159 699	201 530

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов просроченные и/или обесцененные прочие активы отсутствуют.

16 Кредиты, привлеченные от банков

По состоянию на 31 декабря 2015 года привлечены кредиты от банков в размере 19 064 511 тыс. рублей. В совокупности 12 653 415 тыс. рублей или 66% от общего объема кредитов привлечено от четырех банков, на долю каждого из которых приходится более 10% от общего объема привлеченных банковских кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года привлечены кредиты от банков в размере 22 614 786 тыс. рублей. В совокупности 17 775 342 тыс. рублей или 79% от общего объема кредитов привлечено от трех банков, на долю каждого из которых приходится более 10% от общего объема привлеченных банковских кредитов.

17 Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	2015 год	2014 год
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	17 975 689	23 888 226
Средства автодилеров на расчетных счетах	438 625	218 758
Текущие счета физических лиц	124 557	16 384
	<u>18 538 871</u>	<u>24 123 368</u>

18 Субординированные займы

Субординированные займы привлечены от компании Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. и имеют срок погашения в 2018 и 2019 годах и процентную ставку 8,46% годовых. В случае банкротства субординированные займы подлежат погашению только после полного исполнения Банком всех своих прочих обязательств. В 2015 году Банк не привлекал новых субординированных займов и погасил субординированный займ в сумме 350 000 тыс. рублей. В 2014 году Банк не привлекал новых субординированных займов и не производил погашений основного долга.

19 Прочие обязательства

	2015 год	2014 год
Расчеты с поставщиками	153 108	143 566
Резерв под неиспользованные отпуска	15 782	15 333
Обязательства по выплате премий сотрудникам	9 351	12 810
Обязательства по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	6 925	10 209
Затраты по профессиональным услугам	897	5 900
Начисление гарантийных взносов в Росбанк	1 534	1 567
Всего прочих обязательств	<u>187 597</u>	<u>189 385</u>

По ряду продуктов розничного кредитования Банк предоставляет возможность обратного выкупа автомобиля. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость указанных кредитов составляет 1 174 672 тыс. рублей (2014 год: 1 680 155 тыс. рублей). По условиям продукта, автодилер обязуется выкупить у клиента автомобиль, приобретенный ранее в кредит, выданный Банком, по остаточной стоимости, составляющей до 60% от первоначальной цены автомобиля. При этом Банк обязуется возместить автодилеру разницу между рыночной стоимостью и изначально установленной остаточной стоимостью в случае, если рыночная стоимость ниже. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк оценивает свои будущие обязательства по данным кредитам в размере 6 925 тыс. рублей (2014 год: 10 209 тыс. рублей).

20 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 600 000 обыкновенных акций. Все акции имеют номинальную стоимость 3 400 рублей, относятся к одному типу и имеют один голос на акцию на годовых и внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.

30 сентября 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов в сумме 622 272 тыс. рублей за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет. Выплата была осуществлена в октябре 2015 года.

30 декабря 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов в сумме 622 272 тыс. рублей за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет. По состоянию на 1 января 2016 года сумма объявленных, но не выплаченных дивидендов отражена как обязательство в составе статьи «Дивиденды к выплате». Выплата была осуществлена в январе 2016 года.

21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства РФ. Банк является непубличным акционерным обществом. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета Банка, по требованию ревизора или внешнего аудитора, а также акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Законодательством РФ и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом.

Общее собрание акционеров. Решения, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, включают следующее:

- внесение изменений и дополнений в Устав и утверждение его в новой редакции;
- определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение или уменьшение выпущенного уставного капитала;
- образование исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий;
- выбор ревизора и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение внешнего аудитора;
- решения о распределении прибыли и о выплате дивидендов;
- утверждение годовых отчетов и годовой финансовой отчетности;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение ряда внутренних документов Банка;
- решение других вопросов, определяемых Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года.

Указанные вопросы относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету или исполнительным органам управления Банка, за исключением случаев, указанных в Федеральном законе № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года.

Наблюдательный Совет. По состоянию на 31 декабря 2015 года, членами Наблюдательного совета являются:

- Обата Хиронобу – Председатель Наблюдательного совета.
- Рубен Кристиан Тис
- Томихара Ёичи
- Одзаки Хидэнори
- Любица Иво Йоско

В октябре 2015 года были досрочно прекращены полномочия членов Наблюдательного Совета Обата Хиронобу, Томихара Ёичи, Одзаки Хидэнори, Мигель Фонсека, Хитоши Ватанабе, и в новый состав Наблюдательного Совета были избраны Обата Хиронобу, Рубен Кристиан Тис, Томихара Ёичи, Одзаки Хидэнори, Любица Иво Йоско. В октябре 2015 года Председателем Наблюдательного Совета был назначен Хиронобу Обата.

Следующие решения относятся к исключительной компетенции Наблюдательного Совета:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв ежегодного и внеочередных Общих собраний акционеров, за исключением случаев, установленных законом;
- утверждение повестки дня Общего собрания и решение иных вопросов организации Общего собрания, предусмотренных законом и Уставом Банка;
- решение об эмиссии Банком облигаций и иных ценных бумаг;
- рекомендации в отношении размера дивидендов и порядка их выплаты;
- использование резервного и других фондов;
- одобрение внутренних документов, за исключением документов, которые должны быть одобрены Общим собранием акционеров, или, согласно Уставу – исполнительными органами;
- создание и ликвидация филиалов и представительств;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением сделок, которые должны быть одобрены Общим собранием акционеров;
- одобрение стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией такого порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости и плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности;
- утверждение Руководителя Службы внутреннего аудита, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- одобрение кадровой политики, включая вознаграждение руководства;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством и уставом Банка.

Исполнительные органы Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров. Компетенция исполнительных органов определена законодательством и уставом Банка.

Президент Банка действует от имени Банка без доверенности, представляет интересы Банка, заключает сделки, утверждает штат, издает распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 год в состав Правления входят следующие лица:

- Александр Колошенко – Председатель Правления;
- Юлия Сорокина – член Правления;
- Анна Шенгелевич – член Правления.

В 2015 и 2014 годах в составе Правления изменений не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет;
- Президент и Правление;
- Ревизор;
- Главный Бухгалтер и Заместитель Главного Бухгалтера;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Комплаенс-контролера;
 - Управление финансового мониторинга;
 - подразделения, осуществляющие управление рисками
 - иные структурные подразделения и должностные лица Банка

Наблюдательный Совет и Правление несут ответственность за разработку, внедрение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или при необходимости вносит изменения в существующие контроли.

Служба внутреннего аудита создана с целью непрерывного осуществления независимой и объективной оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля, выявления нарушений и недостатков в деятельности Банка и контроля за их полным и своевременным устранением. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом и выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль.

Служба внутреннего аудита функционирует независимо от руководства и подчиняется непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты работы службы внутреннего аудита обсуждаются с руководителями соответствующих бизнес-процессов, с последующим предоставлением краткого обзора Наблюдательному Совету, Президенту и Правлению. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой внутреннего аудита в течение 2015 года соответствовали внутренним документам Банка. Наблюдательный Совет и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Функция службы внутреннего контроля реализуется Комплаенс-контролером, который подчинен и подотчетен в своей деятельности Президенту и действует под его непосредственным контролем. Комплаенс-контролер в первую очередь концентрируется на регуляторном риске, которому подвержен Банк. Комплаенс-контролер осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- направление рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции и соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, минимизацию конфликта интересов;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов;
- анализ экономической целесообразности договоров с контрагентами Банка;
- участие во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, комплаенс-контролеру, службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Руководители соответствующих подразделений отвечают действующим на момент составления настоящей финансовой отчетности требованиям законодательства и нормативных актов Банк России в части требований к деловой репутации.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и профессионального поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к Службе внутреннего аудита и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых Банком продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и проведение мероприятий по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных лимитах рисков. В обязанности руководителей подразделений, осуществляющих управление рисками, входит общее управление рисками, а также осуществление контроля над применением общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Директор Департамента по кредитной политике и управлению рисками подотчетен непосредственно Президенту Банка. Подразделения, осуществляющие управление рисками и контроль за рисками, не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения на протяжении 2015 года Наблюдательный Совет Банка и исполнительные органы управления на регулярной основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями, осуществляющими управление рисками, и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, проведения стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, операционный риск управляются и контролируются Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), Комитетом по управлению рисками и соблюдению регуляторных требований и Правлением Банка как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Внутренние и внешние факторы риска выявляются и контролируются на всех участках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент по кредитной политике и управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

По состоянию на 31 января 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями, осуществляющими управление рисками, в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений, осуществляющих управление рисками, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

В соответствии с требованиями Банка России, Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года значения обязательных нормативов находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке, и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП утверждает лимиты рыночного риска и процентные ставки, предлагаемые заемщикам - юридическим лицам.

Банк проводит операции с ограниченным количеством типов финансовых инструментов. Банк не проводит операции с ценными бумагами. Любая позиция по валютному риску, за исключением инвестиций в долевые инструменты, должна быть хеджирована в национальную валюту.

Кроме того, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления риском изменения процентных ставок и валютным риском. Банк не подвергается воздействию ценовых рисков, так как не осуществляет операций с ценными бумагами.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 год			2014 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета типа «Ностро» в банках	0,01	0,01	0,00	0,26	–	0,58
Кредиты, выданные банкам	9,24	–	–	17,83	–	–
Кредиты, выданные клиентам	14,53	7,27	–	13,17	7,49	–
Процентные обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	11,21	1,55	–	10,09	1,72	–
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	8,71	1,81	–	7,55	1,52	–
Субординированные займы	8,46	–	–	8,69	–	–

Анализ сроков пересмотра процентных ставок дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом.

	2015 год	2014 год
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(168 942)	(151 973)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	168 942	151 973

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов представляет собой контракты с фиксированной процентной ставкой, сроки погашения недисконтированных потоков денежных, включенные в анализ риска ликвидности далее в примечании 21, также представляют собой договорные сроки пересмотра процентных ставок.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, однако с точки зрения МФСО такие операции не являются хеджированием.

Далее представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	494 522	80 700	3 354	–	578 576
Обязательные резервы в Банке России	8 849	–	–	–	8 849
Кредиты, выданные банкам	2 450 446	–	–	–	2 450 446
Кредиты, выданные клиентам	45 305 819	406 597	–	–	45 712 416
Основные средства и нематериальные активы	191 609	–	–	–	191 609
Текущие активы по налогу на прибыль	83 675	–	–	–	83 675
Прочие активы	158 840	400	–	459	159 699
Всего активов	48 693 760	487 697	3 354	459	49 185 270
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, привлеченные от банков	18 772 382	292 129	–	–	19 064 511
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	18 319 354	219 517	–	–	18 538 871
Субординированные займы	1 414 354	–	–	–	1 414 354
Отложенные налоговые обязательства	106 947	–	–	–	106 947
Дивиденды к выплате	622 272	–	–	–	622 272
Прочие обязательства	187 571	–	26	–	187 597
Всего обязательств	39 422 880	511 646	26	–	39 934 552
Чистая позиция	9 270 880	(23 949)	3 328	459	9 250 718

Далее представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	107 590	61 800	1 293	–	170 683
Обязательные резервы в Банке России	32 858	–	–	–	32 858
Кредиты, выданные банкам	7 821 729	–	–	–	7 821 729
Кредиты, выданные клиентам	49 065 248	625 783	–	–	49 691 031
Основные средства и нематериальные активы	208 118	–	–	–	208 118
Текущие активы по налогу на прибыль	39 921	–	–	–	39 921
Прочие активы	199 505	245	–	1 780	201 530
Всего активов	57 474 969	687 828	1 293	1 780	58 165 870
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, привлеченные от банков	22 247 595	367 191	–	–	22 614 786
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	23 784 738	338 630	–	–	24 123 368
Субординированные займы	1 768 720	–	–	–	1 768 720
Отложенные налоговые обязательства	117 671	–	–	–	117 671
Текущие обязательства по налогу на прибыль	61 501	–	–	–	61 501
Прочие обязательства	189 361	–	24	–	189 385
Всего обязательств	48 169 586	705 821	24	–	48 875 431
Чистая позиция	9 305 383	(17 993)	1 269	1 780	9 290 439

Анализ чувствительности прибыли и капитала (за вычетом налогов) к изменению обменных курсов, составленный на основе чистых позиций по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария изменения курсов основных валют на 30%, представлен далее:

	2015 год		2014 год	
	Изменение обменного курса	Эффект на прибыль и капитал	Изменение обменного курса	Эффект на прибыль и капитал
Рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	30%	(5 748)	30%	(4 318)
Рост курса евро по отношению к российскому рублю	30%	799	30%	305

Рост курса российского рубля по отношению к вышеуказанным валютам имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остались бы неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк не подвергается прочим ценовым рискам, так как он осуществляет свою деятельность с использованием ограниченного ряда финансовых инструментов и не осуществляет операций с ценными бумагами

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Временной интервал измеряется по количеству рабочих дней. Для оценки стоимости под валютным риском Банк использует временной интервал, равный 250 рабочим дням.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, в особенности в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Использование периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть закрыты или хеджированы в течение 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных по состоянию на конец операционного дня, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении всех финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлены ниже:

	2015 год	2014 год
Риск колебаний валютных курсов	904	57
Риск изменения процентных ставок	99 190	270 921

Эти показатели отражают максимальный размер риска Банка в течение 10-дневного периода после отчетной даты, оцениваемый на основе требуемого уровня вероятности равного 99%. Отрицательная сумма означает, что Банк не понесет никаких потерь при требуемом уровне вероятности 99%.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) в соответствии с утвержденными политиками и процедурами, включающими требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством активного мониторинга кредитного риска, осуществляемого Кредитным Комитетом. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Кредитная политика и иные внутренние документы Банка устанавливают:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- подходы к оценке предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение аналитику Департамента корпоративного кредитования. Указанный департамент несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом по кредитной политике и управлению рисками, по результатам которой формируются заключение и рекомендации данного Департамента; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративного кредитования и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом и Отделом экономической безопасности в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от розничных клиентов на получение кредитов занимается Отдел по рассмотрению кредитных заявок физических лиц. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент по кредитной политике и управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении неиспользованных кредитных линий по состоянию на отчетную дату представлен в примечании 23.

Также, в соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к капиталу Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное Банком России, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года, составляло 19,7% (2014 год: 9,8%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов, привлеченных от банков и корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- контроль соответствия показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. В таблице далее представлены значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанных по состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов:

	Требование	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	361,9%	1108,5%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	178,1%	442,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	78,1%	97,8%

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Таблицы ниже показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам. Информация в отношении условных обязательств раскрывается в примечании 23.

	До востребования и менее				Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года		
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	578 576	—	—	—	578 576	578 576
Кредиты, выданные банкам	2 450 446	—	—	—	2 450 446	2 450 446
Кредиты, выданные клиентам	5 461 613	8 324 824	15 031 843	27 477 507	56 295 787	45 712 416
Всего финансовых активов	8 490 635	8 324 824	15 031 843	27 477 507	59 324 809	48 741 438
Финансовые обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	3 288 036	5 346 373	2 851 598	9 994 756	21 480 763	19 064 511
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	840 241	1 189 916	7 758 598	11 267 189	21 055 944	18 538 871
Субординированные займы	—	29 492	88 928	1 658 112	1 776 532	1 414 354
Дивиденды к выплате	622 272	—	—	—	622 272	622 272
Прочие обязательства	23 302	6 925	157 370	—	187 597	187 597
Всего финансовых обязательств	4 773 851	6 572 706	10 856 494	22 920 057	45 123 108	39 827 605
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	3 716 784	1 752 118	4 175 349	4 557 450	14 201 701	8 913 833
Условные обязательства кредитного характера	538 306	—	—	—	538 306	538 306

Позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее				Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года		
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	170 683	—	—	—	170 683	170 683
Кредиты, выданные банкам	7 821 729	—	—	—	7 821 729	7 821 729
Кредиты, выданные клиентам	3 349 866	4 871 463	16 569 291	36 374 833	61 165 453	49 691 031
Всего финансовых активов	11 342 278	4 871 463	16 569 291	36 374 833	69 157 865	57 683 443
Финансовые обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	2 230 463	3 661 386	10 649 852	7 862 312	24 404 013	22 614 786
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	755 647	1 829 479	9 370 903	14 848 510	26 804 539	24 123 368
Субординированные займы	—	37 661	463 702	1 776 533	2 277 896	1 768 720
Всего финансовых обязательств	2 986 110	5 528 526	20 484 457	24 487 355	53 486 448	48 506 874
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	8 356 168	(657 063)	(3 915 166)	11 887 478	15 671 417	9 176 569
Условные обязательства кредитного характера	825 665	—	—	—	825 665	825 665

Приведенный выше анализ используется руководством для контроля текущей ликвидности Банка и принятия соответствующих управленческих решений.

22 Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал. Банк рассчитывает сумму капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение № 395-П»).

Банк поддерживает показатели достаточности капитала на уровнях, приемлемых для тех или иных операций, с учетом их характера и объема.

Банк предоставляет территориальному учреждению Банка России, который отслеживает его деятельность, информацию в установленной форме по обязательным показателям. Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение показателей достаточности капитала.

В случае если показатели достаточности капитала близки по уровню к показателям, установленным Банком России и внутренней политикой Банка, данная ситуация выносится на обсуждение Наблюдательным Советом и Руководством. По состоянию на 1 января 2016 года и 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленным требованиям.

Расчет достаточности капитала по состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов с учетом законодательных требований представлен ниже:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Базовый капитал	7 460 602	7 444 843
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	7 460 602	7 444 843
Дополнительный капитал	1 960 765	2 257 698
Собственные средства (капитал)	9 421 367	9 702 541
Взвешенные с учетом риска активы	50 939 379	55 024 733
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	14,7%	13,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	14,7%	13,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	18,5%	17,6%

По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальное значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составляли соответственно 5,0%, 5,5% и 10,0%. С 1 января 2015 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) составляет 6,0%.

23 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются текущие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2015 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 538 306 тыс. рублей (2014 год: 825 665 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Банк применяет при предоставлении обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

24 Операционная аренда

У Банка нет обязательств по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов обязательства по операционной аренде (лизингу), которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Сроком менее 1 года	164 891	199 834
Сроком от 1 года до 5 лет	293 522	570 761
	458 413	770 595

25 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, перерыва операционной деятельности, а также ответственность перед третьими лицами в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной операционной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в РФ вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

26 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия). Неконтролирующим акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Toyota Financial Services Corporation (Япония).

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общая сумма вознаграждений за 2015 и 2014 годы, включенная в состав расходов на персонал (примечание 8), представлена следующим образом:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Заработная плата	38 582	30 607
Бонусы	13 363	8 625
Аренда квартир	2 535	2 485
Прочие	7 282	3 457
	<u>61 762</u>	<u>45 174</u>

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, его филиалы и дочерние предприятия материнского предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами в 2015 году могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	
Отчет о финансовом положении					
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов					
- в рублях	-	-	17 756 172	8,71	17 756 172
- в долларах США	-	-	219 517	1,81	219 517
Субординированные займы в рублях	-	-	1 414 354	8,46	1 414 354
Прочие активы в рублях	-	-	6 576		6 576
Прочие обязательства в долларах США	-	-	211		211
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные расходы	(1 968)		(1 879 753)		(1 881 721)
Прочие доходы	-		1 130		1 130
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(15 413)		(33 824)		(49 237)

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами в 2014 году могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	
Отчет о финансовом положении					
Кредиты, привлеченные от банков - в рублях	201 804	7,38	-	-	201 804
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов			-	-	
- в рублях	-	-	23 594 885	7,55	23 594 885
- в долларах США	-	-	338 629	1,52	338 629
Субординированные займы в рублях	-	-	1 768 720	8,69	1 768 720
Прочие активы в рублях	-	-	11 545	-	11 545
Прочие обязательства в долларах США	-	-	248	-	248
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные расходы	(34 870)		(1 718 989)		(1 753 859)
Прочие доходы	-		700		700
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(19 441)		(32 907)		(52 348)

Операции со связанными сторонами в 2015 и 2014 годах осуществлялись на рыночных условиях.

27 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов определяется с использованием методов оценки. Данные методы направлены на определение справедливой стоимости, отражающей цену продажи актива или передачи обязательства, которую использовали бы участники организованного рынка на дату оценки.

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 год		2014 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	578 576	578 576	170 683	170 683
Кредиты, выданные банкам	2 450 446	2 450 446	7 821 729	7 821 729
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	9 071 387	8 899 971	3 883 847	3 606 846
Кредиты, выданные розничным клиентам	36 641 029	36 167 182	45 807 184	42 317 193
	48 741 438	48 096 175	57 683 443	53 916 451
Кредиты, привлеченные от банков	19 064 511	19 262 770	22 614 786	21 828 251
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	18 538 871	17 989 599	24 123 368	22 693 153
Субординированные займы	1 414 354	1 416 256	1 768 720	1 626 196
	39 017 736	38 668 625	48 506 874	46 147 600

Руководством были использованы следующие допущения при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств:

- ставки дисконтирования по рублевым и долларovým кредитам, выданным розничным клиентам, составляют 16,14% и 9,07% соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение 2015 года (2014 год: 21,2% и 9,1% соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение 2014 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным автодилерам, составляет 14,34% (2014 год: 22,9%) и определяется на основе ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам, увеличенной на процентную маржу Банка в размере 3,0% (2014 год: 4,6%);
- ставки дисконтирования по кредитам, выданным банкам и привлеченным от банков, а также по субординированным займам определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, основанной на существенности данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных розничным клиентам, и кредитов, привлеченных от банков и клиентов, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных автодилерам, а также субординированные займы относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

28 Анализ по сегментам

Операции Банка организованы по двум основным отчетным операционным сегментам – кредитование розничных клиентов и кредитование автодилеров. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

- **кредитование розничных клиентов** включает в основном предоставление автокредитов розничным клиентам на приобретение новых и подержанных автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов клиентов, используемых для выдачи и погашения указанных автокредитов;
- **кредитование автодилеров** включает открытие кредитных линий и предоставление автокредитов официальным дилерам автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов автодилеров.

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и автодилерам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В связи с тем, что большая часть выручки и активов относится к одному географическому региону (РФ), географический анализ не приводится.

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством на основании информации о чистой процентной марже, а также уровне принимаемого кредитного риска. Финансовый результат по сегментам состоит из процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва под обесценение и резерва по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей.

Для целей анализа по сегментам все доходы и расходы, за исключением процентных расходов, а также кредиты, выданные клиентам, и расчетные счета, привлеченные от клиентов, напрямую относятся к соответствующему сегменту. В качестве базы для распределения процентных расходов, а также прочих активов и обязательств сегментов используется средняя балансовая величина кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение. Статьи капитала не учитываются в анализе по сегментам.

АО «Тойота Банк»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	5 840 335	1 433 660	-	7 273 995
Процентные расходы	(3 029 658)	(782 025)	-	(3 811 683)
Чистый процентный доход	2 810 677	651 635	-	3 462 312
Комиссионные доходы	250 342	39 249	-	289 591
Комиссионные расходы	(220 857)	-	-	(220 857)
Чистые комиссионные доходы	29 485	39 249	-	68 734
Прочие операционные доходы	64 901	4 801	41 885	111 587
Создание резерва под обесценение	(277 330)	(523 565)	-	(800 895)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	3 284	-	-	3 284
Всего результат по сегменту	2 631 017	172 120	41 885	2 845 022
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	497 825	80 751	-	578 576
Кредиты, выданные банкам	2 108 443	342 003	-	2 450 446
Кредиты, выданные клиентам	36 641 029	9 071 387	-	45 712 416
Всего активов	39 247 297	9 494 141	-	48 741 438
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	16 403 721	2 660 790	-	19 064 511
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	15 591 420	2 947 451	-	18 538 871
Субординированные займы	1 124 178	290 176	-	1 414 354
Всего обязательств	33 119 319	5 898 417	-	39 017 736

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределенные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	5 724 889	651 181	-	6 376 070
Процентные расходы	(3 059 471)	(260 134)	-	(3 319 605)
Чистый процентный доход	2 665 418	391 047	-	3 056 465
Комиссионные доходы	178 704	47 609	-	226 313
Комиссионные расходы	(169 873)	-	-	(169 873)
Чистые комиссионные доходы	8 831	47 609	-	56 440
Прочие операционные доходы	53 801	4 027	4 102	61 930
Создание резерва под обесценение	(392 301)	147 284	-	(245 017)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	29 391	-	-	29 391
Всего результат по сегменту	2 365 140	589 967	4 102	2 959 209
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	152 992	17 691	-	170 683
Кредиты, выданные банкам	7 011 035	810 694	-	7 821 729
Кредиты, выданные клиентам	45 807 184	3 883 847	-	49 691 031
Всего активов	52 971 211	4 712 232	-	57 683 443
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	20 270 845	2 343 941	-	22 614 786
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	21 428 681	2 694 687	-	24 123 368
Субординированные займы	1 630 118	138 602	-	1 768 720
Всего обязательств	43 329 644	5 177 230	-	48 506 874

Выверка финансового результата по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

	2015 год	2014 год
Всего результат по сегменту	2 845 022	2 959 209
Чистый доход от операций с иностранной валютой	2 203	428
Расходы на персонал	(470 260)	(416 697)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(866 387)	(764 911)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 510 578	1 778 029

29 События, произошедшие после отчетной даты

10 марта 2016 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 13 марта 2019 года и досрочной офертой 12 марта 2018 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-4 купонным платежам определена на уровне 10,75% годовых (ставку купона по 5 и 6 платежу определяет эмитент). Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-».

 <hr style="width: 100%;"/> Колошенко А.В. Президент		 <hr style="width: 100%;"/> Зверева Е.В. Заместитель главного бухгалтера
--	--	--